

РАЗВИТИЕ БИЗНЕС-СТРАХОВАНИЯ**Ротозей Н.В.***ГОУ ВПО «Владивостокский государственный университет экономики и сервиса», Владивосток,
e-mail: rotozej.nadezhda@yandex.ru*

В данной статье рассматривается страхование предпринимательской деятельности, указаны основные виды страхования бизнеса. Выявлено что одним из основных факторов устойчивого развития современной экономики, безусловно, является возможная минимизация последствий рисков, сопровождающих предпринимательскую деятельность. В настоящее время проблема риска в ведении бизнеса особо актуальна, ведь в условиях современной экономики в предпринимательскую деятельность вносятся дополнительные элементы неопределенности, что расширяет зоны рискованных ситуаций. Страховые организации предлагают минимизировать ущербы бизнеса, поскольку страхование способно покрыть большинство предпринимательских рисков. В итоге после рассмотрения всех видов страхования предпринимательских рисков, наиболее часто используемых российскими страховщиками в нынешних условиях, можно сделать вывод о том, что такое страхование, с одной стороны, обеспечивает постоянность воспроизводства, а с другой стороны, покрывает потери предприятий и обеспечивает их платежеспособность.

Ключевые слова и словосочетания: страхование, предпринимательская деятельности, бизнес, предпринимательские риски

BUSINESS INSURANCE DEVELOPMENT**Rotozey N.V.***Vladivostok State University Economics and Service, Vladivostok, e-mail: rotozej.nadezhda@yandex.ru*

This article is specified main types of insurance of different kinds of business activities. It is revealed that one of major factors of sustainable development of modern economy is the demand of minimization of risks consequences accompanying business activity. In the conditions of modern economy the problem of insurance of business risks is especially actual, because additional elements of uncertainty are brought in business activity that expands zones of risk situations. Insurance companies offer to minimize the damage of business, since insurance is able to cover most of the business risks. As a result after consideration of all types of insurance of the enterprise risks which are most often used by the Russian insurers in present conditions it is possible to draw a conclusion that such insurance, from one party, provides a constancy of reproduction, and on the other hand, covers losses of the enterprises and provides their solvency.

Keywords and phrases: insurance, business activity, business, business risks

В сегодняшних экономических условиях ведение бизнеса постоянно балансирует на грани риска. Современная конкуренция, быстрое изменение рынка, несовершенная система законодательства и экономических моделей – все это влияет на успех в ведении бизнеса. В большинстве случаев владельцам фирм приходится принимать решения «здесь и сейчас» в условиях неопределенности, когда итог любого из выбранного пути невозможно предсказать. Никто из них не застрахован от разных рисков, которые связаны с предпринимательской деятельностью. Ни одна фирма не может точно знать, что случится в следующем финансовом году. В последнее время количество рисков в сфере бизнеса значительно возросло. Этому поспособствовала непростая геополитическая ситуация и существенный рост экономик всех стран мира.

Многие иностранные предприниматели уже давно пришли к выводу, что страхование бизнеса является обязательной процедурой. Любой хозяйствующий субъект сталкивается в своей деятельности с различными рисками, включающими как ри-

ски потерь имущества (аварии, хищения и т.п.), так и финансовые риски (возмещение ущерба, которое вызвано причинением вреда, снижение конкурентоспособности и т.д.). Умение правильно вести бизнес немислимо без страхования. Предпринимательские риски были, есть и будут проявлять себя всегда. Противостоять им можно, только умело применяя эффективные способы защиты. К числу таких способов относится страхование – механизм, при помощи которого риск переводится на страховщика.

Страхование предпринимательских рисков как отдельный вид имущественного страхования появилось лишь с принятием Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации», когда наряду с имущественным страхованием был выделен предпринимательский риск как самостоятельный объект страхования [9].

В соответствии с положениями Гражданского кодекса РФ (ст. 929, 933) страхуются имущественные интересы, которые связаны с риском убытков от предпринимательской деятельности в связи с нарушениями своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам [1].

По договору страхования предпринимательского риска страхуется предпринимательский риск только самого страхователя и в его пользу [1; 2]. Страхование предпринимательских рисков обращено на защиту результатов деятельности субъектов, которые обеспечивают достижение назначенных целей.

Наиболее часто применяется в данное время страховыми организациями страхование на случай убытков от перерывов в производстве, страхование экспортных кредитов, страхование от потери прибыли, страхование риска невыполнения договорных обязательств, страхование интеллектуальной собственности, страхование инвестиций [2].

В предпринимательской деятельности потеря прибыли допустима от простоев производства и от изменения экономических ситуаций, наличия конкурентов той же продукции, задержек в формировании и продвижении новой продукции. При страховании потери прибыли объектом страхования принято считать прибыль, которая была бы получена страхователем, если бы не произошел страховой случай, который привел к сбою в деятельности. Страхование от потери прибыли по причине простоя предусматривает возмещение убытков при уничтожении имущества страхователя из-за определенных событий, если хозяйственная деятельность страхователя прекратится или сократятся ее объемы.

Следует обратить внимание, что при заключении договора страхователю необходимо предоставить в страховую компанию обоснование расчетной прибыли, которое подвергается экспертизе. После получения отчета об экспертизе расчетов страховая компания в момент заключения договора страхования может оставить часть ответственности за страхователем.

На случай убытков от перерывов в производстве страхование сконцентрировано на возмещение предприятия убытков, которые возникли из-за невыполнимости своей деятельности в связи с наступлением событий, предусмотренных договором [3; 8].

При страховании от простоя производства страховая организация осуществляет выплату покрытия в том случае, когда на-

ступивший страховой случай повлек за собой повреждение имущества, в результате чего оно стало непригодным для использования, что привело к экономическим потерям. Особенностью страхования от простоя производства является то, что размер ущерба зависит от срока перерыва в производстве. При страховании от простоя ответственность страховой компании ограничивается гарантийным сроком (1 год). При страховании убытков от простоя в производстве может применяться, и временная франшиза в виде минимального числа дней простоя, за которые страховщик не несет ответственности [7].

Страхование финансовых рисков считается эффективным механизмом страхования в предпринимательских деятельности. Данное страхование связано с невыполнением обязательств, при котором страховая организация берет на себя обязательства возместить предприятию убыток.

Страхователями по договору риска невыполнения договорных обязательств являются юридические лица, независимо от их организационно-правовой формы, а также дееспособные физические лица, которые заключили со страховщиком договор страхования на случай неисполнения договорных обязательств. Объем ответственности страховщика ограничивается возмещением убытков, которые страхователь понес бы при наступлении страхового случая.

При заключении договора страхования на страхователя возлагается большой круг обязанностей, нарушение которых влечет за собой расторжение договора и отказ выплачивать ущерб.

Страховая организация имеет право прекратить действие страхового договора, если посчитает, что степень риска достаточно возросла. Страховщик же вправе отказать в заключении договора страхования при отсутствии договорных обязательств между страхователем и его контрагентом по сделке, заключенных в договоре.

Инвестиционная деятельность любого предприятия связана с различными рисками. Риски инвестиций могут заключаться в потере эффекта от капиталовложений, которые выражаются в утрате инвестиционных товаров, в замедлении сроков строительных работ, в невозможности обеспечить окупаемость вложенных средств [6].

Личное страхование содержит: страхование жизни, страхование от несчастных случаев на производстве и медицинское страхование на случай ущерба при реализации всяческих рисков.

Страхование гражданской ответственности состоит из страхования ответ-

ственности заказчика перед инвестором, профессиональной ответственности проектировщика, гражданской и профессиональной ответственности субподрядчиков перед главным подрядчиком, ответственности генерального подрядчика перед заказчиком.

Страхование имущественных рисков компенсирует опасности, которые угрожают строительным организациям в случае реализации технических рисков, убытков от перерыва в производстве и т.д. Данное страхование подразделяется по характеру страховых рисков на страхование от политических и коммерческих рисков.

Заключение соглашений страхования от политических рисков осуществляются при инвестиционной деятельности в зарубежье. У политических рисков нет достаточной надежности статистической базы, вероятность их наступления прогнозировать довольно сложно.

От коммерческих рисков страхование инвестиционной деятельности происходит в рамках инвестиционных проектов. Целью данного страхования является защита от неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка и ухудшения других условий при осуществлении предпринимательской деятельности [5].

Страхование коммерческого кредита является защитой экспортера от финансового риска, который появляется в неустойчивых экономических условиях. Данный вид страхования компенсирует два важнейших вида рисков: экономические и политические. Под экономическими рисками понимается банкротство импортера. К политическим рискам можно отнести события, объективно препятствующие выполнению обязательств импортерами.

Суть страхования коммерческих кредитов заключается в том, что страховая организация возлагает на себя долю возможного риска. Она выдает страховой полис на сумму застрахованного кредита с установкой срока кредитования и доли риска (обычно от 60 до 85%), принимаемого на себя страховщиком. Размер страховой премии зависит от размера страховых операций, формы кредита, его срока, положения экспортера и производителя в коммерческой среде и экономического состояния страны.

Страхование коммерческих кредитов увеличивает экспортный потенциал предприятий в несколько раз. Страхование экспортных кредитов невыполнимо без сотрудничества с иностранными компаниями. При страховании риска неплатежа предусматривается собственное участие страхователя в убытках (франшиза), которое выражается в процентах к страховой сумме (20–30%).

Страхователю необходимо предоставить страховой компании информацию и документы, которые нужны для установления факта финансовой нестабильности и для оценки суммы ущерба.

Страховая премия, уплачиваемая страхователем страховщику, находится исходя из страховых сумм по всем контрагентам на базе экспортного оборота страхователя. В начале каждого года страхователю необходимо внести авансовый взнос в счет страховой суммы, который засчитывается в ежемесячные платежи страховой премии.

В большинстве стран сфера интеллектуальной собственности – это один из важнейших потенциалов экономического развития. Государство и субъекты предпринимательской деятельности несут немалый ущерб от незаконного использования их интеллектуальной собственности. В такой ситуации зарождается потребность в компенсации убытков. Под страхованием интеллектуальной собственности принято считать совокупность видов страхования, в которых объект страхования связан с созданием, применением результатов интеллектуальной деятельности, а также оказанием консалтинговых услуг на рынке интеллектуальной собственности.

Отметим, что страхование интеллектуальной собственности – это комплексный вид страхования, содержащий страхование финансовых рисков, страхование ответственности и личное страхование [4].

Экономическая и финансовая нестабильность предпринимательской деятельности российских компаний устанавливает интерес к страхованию предпринимательских рисков, как эффективному способу защиты оптимального уровня дохода и капитала.

Развитие предпринимательской деятельности в России создает предпосылки для процветания страхового бизнеса, эти две структуры в процессе своей деятельности находятся в тесной зависимости друг от друга.

Наличие договора страхования повышает имидж страхователя, помогает привлекать клиентов и инвестиции, поскольку снижает риск неплатежеспособности и банкротства, а также помогает предпринимателю, освободиться от дополнительных проблем и оставаться уверенным в своем завтрашнем дне.

В результате, после рассмотрения важнейших видов страхования предпринимательских рисков, наиболее часто используемых российскими страховщиками в нынешних условиях, можно сделать вы-

вод о том, что такое страхование, с одной стороны, обеспечивает постоянность воспроизводства, а с другой стороны, покрывает потери предприятий и обеспечивает их платежеспособность. Из чего следует, что страхование предпринимательских рисков способствует развитию технического прогресса и введению новых технологий, снимает с предпринимателя многие риски, и увеличивает его готовность к инновациям.

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ (ГК РФ) (с изм. и доп. 2008 г.).
2. Казакова Н.А. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски / Н.А. Казакова. – М.: Инфра-М, 2012. – 208с.
3. Корнюшин В.Ю. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: учеб. курс / В.Ю. Корнюшин. – М.: МИЭМП, 2010. – 130 с.
4. Лебединов А.П. К вопросу о страховании предпринимательских и финансовых рисков / А.П. Лебединов // Организация продаж страховых продуктов. – 2006. – № 5.
5. Раков М. Вопросы страхования предпринимательских рисков / М. Раков // Хозяйство и право. – 2010. – № 10. – С. 94–97.
6. Строганов А.О., Жилина Л.Н. К истории вопроса об импортозамещении в России / А.О. Строганов, Л.Н. Жилина // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 12 (6). – С. 1278–1282.
7. Улыбина Л.К. Страховой рынок России: оценка индикаторов и перспектив развития / Л.К. Улыбина, О.А. Окоорокова, Г.П. Ваньян // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 7. – С. 64–68.
8. Улыбина Л.К. Методологические аспекты институциональной трансформации страхового рынка в условиях финансовой глобализации / Л.К. Улыбина // Вестник Адыгейского государственного университета. Серия 5: Экономика. – 2013. – № 3. (127). – С. 19–77.
9. Федеральный закон от 10.12.2003 N 172-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и признании утратившими силу некоторых законодательных актов Российской Федерации».